

ко контролироваться), Беларуси нужен либеральный режим для иностранных банков. Первый шаг сделан — упрощенная регистрация банков в СЭЗ уже дала результаты. Неизбежны новые шаги по привлечению банковского капитала в Беларусь, в частности, установление простых и выгодных условий регистрации российских банков в Беларуси. Исключительно важное значение для монетарного союза России и Беларуси имеют условия допуска филиалов российских банков на белорусскую территорию, и наоборот, т.е. реализация аналогов директив ЕС о трансграничном оказании банковских услуг. Пока российские банки имеют более-менее легкий доступ только в белорусские СЭЗ. Однако "отмена национальных ограничений на занятие банковской деятельностью в союзном государстве" (как это предусмотрено в Концепции перехода на единую валюту) будет иметь серьезные последствия. Как только будет разрешено открывать в Беларуси филиалы российских банков на тех же условиях, что и, например, в Смоленске, начнет создаваться единый рынок банковских услуг, а следовательно, единая банковская система Союзного государства. С одной стороны, это будет способствовать притоку в Беларусь капитала, а с другой — процессу превращения белорусских банков в филиалы более мощных российских. Слабость капитальной базы белорусских банков в условиях обострения банковской конкуренции в зоне единого рубля неизбежно приведет к их поглощению в дальнейшем иностранными и, в первую очередь, российскими. Поэтому разумно до перехода на российские рубли консолидировать и укрепить два-три банка с целью сохранения их национального характера. Целесообразно также диверсифицировать иностранный капитал и стимулировать допуск других иностранных банков (немецких, американских).

В.В. Герасимович
БГЭУ (Минск)

ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МИРОВОГО ОПЫТА РАЗВИТИЯ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Под Интернет-банкингом подразумевается проведение банковских операций (переводы, трансакции через автоматическую клиринговую систему, представление и оплата счетов) без визита клиента в банк.

Зарубежный опыт показывает, что с помощью Интернет-банкинга могут быть осуществлены все виды банковских операций, за исключением только двух: операции с наличными и драгоценными металлами.

Актуальность развития Интернет-банкинга в Беларуси обусловлена двумя факторами. С одной стороны, резкий рост количества текущих банковских счетов и наличие перспектив роста, с другой стороны, резкий рост инвестиций в сферу коммуникаций (в Беларуси в 2003 г. пря-

мые иностранные инвестиции в связь составили 116 млн дол.), что является необходимым условием и предпосылкой для развития Интернет-банкинга в стране.

Проведенные исследования показали, что около 92 % английских банков предлагают своим клиентам операционный Интернет-банкинг (позволяющий клиентам выполнять транзакции в режиме реального времени). Один из крупнейших банков Великобритании Barclays Bank в годовом отчете за 2003 г. заявил, что количество клиентов, использующих Интернет-банкинг, достигло 4,5 млн, из них юридических лиц — 285 тыс.

В Европе за 5—7 лет существования Интернет-банкинга количество операций, осуществляемых с его помощью достигло 20 %. Для достижения такого показателя Беларуси, по прогнозам аналитиков, потребуется от 10 до 20 лет, в зависимости от инициативности как банков, так и руководителей предприятий.

В настоящее время из 28 банков Республики Беларусь 11 предоставляют услуги информационного Интернет-банкинга и 4 — коммуникационного.

Для банка Интернет-банкинг представляет собой альтернативу созданию сети филиалов, так как позволяет:

- исключить “географическую составляющую” и сократить временной фактор при работе с клиентами;
- повысить качество коммуникационных процессов;
- снизить затраты и повысить конкурентоспособность;
- интегрировать банковские процессы с другими финансовыми продуктами и услугами, использующими удаленный доступ к денежным системам.

К числу проблем, сдерживающих развитие Интернет-банкинга в странах СНГ, относится отсутствие четко сформулированного и систематизированного законодательства как по вопросам защиты и безопасности, так и в области электронной коммерции вообще.

Развитие Интернет-банкинга привело к появлению понятия трансграничного Интернет-банкинга, что может быть определено как удаленное предоставление банковских услуг банком одной страны резидентам другой без физического присутствия филиала банка во второй стране.

Существование трансграничного Интернет-банкинга может привести к конкуренции между банками различных стран, юридическим противоречиям (так как деятельность таких банков очень трудно выявить), упрощению незаконной деятельности субъектов экономики и, следовательно, увеличению рисков для банков, осуществляющих трансграничный Интернет-банкинг.

Можно выделить систему показателей, помогающих выявить трансграничную деятельность банка. Среди них: маркетинговые подходы, валюта расчетов, широта раскрытия информации о местонахождении филиалов и др. Используя эти показатели с высокой долей вероятности, можно оценить дистанционное предоставление банковских услуг резидентам других стран.

Внедрение Интернет-банкинга способно внести существенные коррективы в развитие мировой банковской системы, приводя к росту процентных ставок по депозитам, уменьшению реальной стоимости существующих филиальных сетей банка и увеличению рентабельности как через увеличение доходов, так и через сокращение издержек.

*И.А. Даниленко
БГЭУ (Минск)*

ЛИБЕРАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА: ИНДЕКСНАЯ ОЦЕНКА

На современном этапе либерализация является одной из основных тенденций, как в развитии отдельных национальных экономик, так и системы международных экономических отношений в целом.

Основные идеи, трансформировавшиеся впоследствии в концепцию экономического либерализма, были приведены еще в классическом труде Адама Смита "О природе и причинах богатства народов". В качестве таковых — хорошие законы, необременительные налоги и мир — были названы основные компоненты канонического определения свободы хозяйственной деятельности. Там же было сформулировано главное правило государственной экономической политики: чем меньше государство вмешивается в экономику, тем лучше для экономики. Позже идеи А. Смита получили дальнейшее развитие в работах представителей австрийской (К. Менгер, Ф. фон Вем-Баверк, Ф. Хайек, Г. Хаберлер), Чикагской (Г. Саймонс, М. Фридман, Дж. Стиглер) и Фрайбургской школ (А. Рюстов, В. Репке и др.). Ими были разработаны теории ценности, капитала, денег, процента, фирмы, долгосрочного равновесия, инфляции, делового цикла, государственного регулирования, общественного выбора, международной денежной системы, составляющие основу современной экономической науки. Результатом развития экономической мысли стала концепция либеральной экономики, основным оценочным показателем которой является экономическая свобода. Экономическая свобода в современном понимании предполагает базирующуюся на неприкосновенности частной собственности свободу производить, торговать, сберегать, инвестировать, пользоваться созданным и заработанным, вступать в экономические контакты, пользоваться любыми денежными единицами.

Теоретические наработки в области либерализации экономики со временем потребовали ряда серьезных эмпирических исследований, подтверждающих эффективность либерализации экономики с точки зрения ее развития и повышения благосостояния наций. В этих целях применялись различные экзогенные и эндогенные модели, которые так и не смогли отразить взаимодействие всех факторов, влияющих на экономическую свободу. Именно в 1970-х гг. группа исследователей, создавших Бельгийский институт экономической свободы, разработала индекс экономической свободы.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.
Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.
Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>